755/06

Den 20. november 2006 blev i sag nr. 67.987:

xxxxxx xxxxxxxxx
xxxxxxxxxxx x
xxxx xxxxxx

mod

Danske Forsikring
Borupvang 4
2750 Ballerup

afsagt sålydende

k e n d e l s e :

_____

Forsikringstageren, der har været omfattet af en børneulykkesforsikring i Danske Forsikring, klager over selskabets afvisning af at yde erstatning i forbindelse med et anmeldt ulykkestilfælde.

Selskabet har afvist at dække skaden med henvisning til, at dækningen på forsikringen bortfaldt ved udgangen af den måned, hvor han fyldte 18 år.

Det fremgår af sagen, at klageren er født den 16/6 1983. Den 3/8 2005 anmeldte han, at han havde været udsat for et ulykkestilfælde. I en uddybende skadeanmeldelse modtaget i selskabet den 25/8 2005 har klageren oplyst, at skaden skete "ca. november 2004" i forbindelse med en tackling under håndboldspil.

Ved skrivelse af 30/8 2005 til klageren meddelte selskabet, at forsikringen var udgået 1/7 2001, idet klageren i henhold til forsikringsbetingelserne var dækket indtil udgangen af den måned, hvor han fyldte 18 år.

Af police dateret 12/10 2002 fremgår:

"**Forsikringstager:** B.G. [klagerens mor]
Sikrede: J.G., født d. 160683 [klageren]
H.G., født d. 271187 [klagerens søster]
K.G., født d. 100296 [klagerens bror]"

Af udskrifter fra opkrævning via betalingsservice fremgår ved fornyelsen 1/12 2002 og 2003 fremgår:

"Sikrede:
J.G., født d. 160683
H.G., født d. 271187
K.G., født d. 100296
F.G., født d. 011193"

Af udskrift fra opkrævning via betalingsservice ved fornyelsen 1/12 2004 fremgår:

"Sikrede:
K.G., født d. 100296
F.G., født d. 011193"

Selskabet har i skrivelse af 12/6 2006 til nævnet oplyst:

"Jeg kan orientere om, at jeg har talt med min kollega B.H. i policeafdelingen, som er ansvarlig for ændringen af forsikringen.

Vi kan se af ekspeditionsloggen, at ændringen er foretaget af B.H. den 26. juli 2004, som er en erfaren policemedarbejder.
Jeg vedlægger til orientering et skærmprint, hvor det fremgår, at J. er slettet fra børnedækningen den nævnte dato.

Det er en del af den daglige arbejdsrutine, at en sådan ændring alene kan finde sted efter aftale med kunden. Det kræver altså en aktiv og bevidst handling fra kundens side.

Vi registrerer ikke denne type henvendelser i 'loggen' om det er sket telefonisk eller skriftligt. Vi kan blot sige med sikkerhed, at sådanne ændringer kun sker ved konkrete henvendelser fra vores kunder."

Klageren har ved sin mor heroverfor i skrivelse af 18/6 2006 til nævnet anført:

"Jeg kan ikke forestille mig, at jeg/vi skulle have anledning til at henvende os til Topdanmark den 26. juli 2004 (midt i vores ferie) med mindre det var for at anmelde en skade. Det har jeg/vi ikke og Topdanmark ville jo i givet fald have en skriftlig anmeldelse de kunne referere til.

Det ser ud til Topdanmark vil forsøge, at bortforklare en fejl fra deres side med henvisning til arbejdsrutiner og erfarne medarbejdere. Kunne det ske, at der er sket et brud på deres forretningsgang?"

Klageren har over for nævnet gjort gældende, at selskabet skal anerkende, at han var omfattet af børneulykkesforsikringen på ulykkestidspunktet. Klageren har henvist til, at det fremgår af henholdsvis policen fra 2002 og udskrifterne fra betalingsservice, at han er sikret. Klageren har i skrivelse af 20/12 2005 til nævnet anført:

"Jeg mener, det tydelig fremgår at Topdanmark ikke har orden i deres sager. I de oplysninger som Topdanmark sender til PBS i forbindelse med opkrævninger 2002, 2003 og 2004 er undertegnede med på 2002 og 2003, begge år hvor jeg er over 18. Derimod er jeg ikke med på 2004, men det er min søster H.G. heller ikke. Da opkrævningen kommer i starten af december er min søster lige fyldt 17 år, den 27. november 2004. Hvorfor er hun nu pludselig ikke med mere?

Ydermere er skaden sket i november 2004, altså før opkrævningen kommer i 2004. Jeg søger rigtig nok først læge i december, men det er kun da smerten ikke går over af sig selv. Alt dette er Topdanmark gjort opmærksom på."

Selskabet har over for nævnet fastholdt sin afgørelse. Selskabet har til støtte herfor i skrivelse af 30/11 2005 til nævnet anført:

"Vi har lagt vægt på, at det fremgår tydeligt af forsikringsbetingelserne, hvornår J. ikke længere er omfattet af forsikringen. Samtidig kan kunden ikke fortælle en præcis skadedato, og den første henvendelse til lægen sker 8. december 2005, altså efter det tidspunkt, hvor vi har orienteret kunden om, at forsikringen er ændret.

Desuden får Topdanmark en henvendelse den 26. juli 2004 fra kunden, hvorefter forsikringen bliver ændret, og må derfor på baggrund af henvendelsen til os være bekendt med, at forsikringsdækningen allerede er ophørt, på trods af at policen først bliver ændret i november 2004.

Derfor mener vi ikke, at der er grundlag for dækning på børneulykkesforsikringen."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"**Børnedækning**

Børn er dækket af forsikringen indtil udgangen af den måned, de fylder 18 år."

Nævnet udtaler:

Efter sin gennemgang af sagen finder nævnet det betænkeligt - mod klagerens oplysning og uden sikre holdepunkter i det indklagede selskabs policesystem eller i den fremlagte korrespondance - at lægge til grund, at klageren har anmodet om at blive slettet fra policen.

Klagerens alder fremgår af policen. Selskabet har således været bekendt med klagerens alder og har fortsat i forbindelse med præmieopkrævningerne til klagerens forældre angivet klageren som sikret på forsikringen. I overensstemmelse med sin praksis finder nævnet, at selskabet - uanset klagerens alder - på skadetidspunktet var forpligtet i henhold til forsikringen.

Nævnet finder på denne baggrund - og idet bemærkes, at det forhold, at klageren først foretog anmeldelse af skaden, efter at han var blevet slettet på præmieopkrævningen, ikke har haft betydning for selskabets erstatningspligt, jf. forsikringsaftalelovens § 21 - at selskabet skal genoptage sagsbehandlingen af det anmeldte ulykkestilfælde, hvorfor

b e s t e m m e s :

Selskabet, Topdanmark Forsikring A/S, skal anerkende, at klageren var omfattet af forsikringen og genoptage sagsbehandlingen på dette grundlag.

Poul Sørensen
formand